Документ предоставлен [КонсультантПлюс](https://www.consultant.ru)

**СРАВНЕНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| Указание Банка России от 08.10.2018 N 4927-У | Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У |
| [Сведения](consultantplus://offline/ref=5670975F0CCAB8888C8F035B22E232D86475DDFE7C5D5F286AA97EF6E6D77F492B88209A50BE85A0E66A857205D67DF44E35D76B14A320DCRCV2N) об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (Код формы по ОКУД 0409603 (месячная, квартальная, полугодовая)) | [Сведения](consultantplus://offline/ref=8482EE7D403F8A150FB697970BE470B5C693A767645C52B0AC994A5E07628A83F1577DDB80C550986194545FDE8075F990B12BA885B1E25336V5N) об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них (Форма (месячная, квартальная, полугодовая), код формы по ОКУД 0409603) |
|  | Форма |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Банковская отчетность | | | | |  | Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) | |  |  |  |  |   СВЕДЕНИЯ  ОБ ОТКРЫТЫХ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ И ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА НИХ  по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.  Полное ~~или сокращенное~~ фирменное наименование кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_  Адрес ~~(место~~ нахождения~~)~~ кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Код формы по ОКУД 0409603  Месячная (Квартальная) (Полугодовая) | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Банковская отчетность | | | | |  | Код территории по ОКАТО <1> | Код кредитной организации (филиала) | | | по ОКПО <2> | регистрационный номер (/порядковый номер) | |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | | СВЕДЕНИЯ  ОБ ОТКРЫТЫХ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ СЧЕТАХ И ОСТАТКАХ СРЕДСТВ НА НИХ  по состоянию на "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. | | | Полное фирменное наименование кредитной организации |  | | Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | Код формы по ОКУД <3> 0409603 | | | Месячная (Квартальная) (Полугодовая) | | |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Наименование кредитной организации - корреспондента | Регистрационный номер (код СВИФТ) | Код страны места нахождения кредитной организации - корреспондента | Номер счета "НОСТРО" | Номер корреспондентского счета | Остаток на начало месяца, тыс. руб. | Обороты по счету за отчетный период, тыс. руб. | | Остаток на конец месяца, тыс. руб. | Наличие обременения | | Обязательство, по которому осуществлено обременение | | | | дебетовый | кредитовый | наименование лица, в пользу которого осуществлено обременение | идентификатор лица | вид | стоимость, тыс. руб. | срок погашения | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Руководитель (~~Ф.И.О.~~)  Главный бухгалтер (~~Ф.И.О.~~)  Исполнитель (~~Ф.И.О.~~)  Телефон:  "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г. | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Номер строки | Наименование кредитной организации - корреспондента | Регистрационный номер (код СВИФТ) | Код страны места нахождения кредитной организации - корреспондента | Номер счета "НОСТРО" | Номер корреспондентского счета | Остаток на начало месяца, тыс. руб. | Обороты по счету за отчетный период, тыс. руб. | | Остаток на конец месяца, тыс. руб. | Наличие обременения | | Обязательство, по которому осуществлено обременение | | | | дебетовый | кредитовый | наименование лица, в пользу которого осуществлено обременение | идентификатор лица | вид | стоимость, тыс. руб. | срок погашения | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Руководитель |  |  |  |  | | (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Главный бухгалтер |  |  |  |  | | (должность) |  | (подпись) |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) |  |  |  |  | | --- | --- | --- | | Исполнитель: |  |  | |  |  | (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) | | Телефон:  "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. | | | |
|  | --------------------------------  <1> Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.  <2> Общероссийский классификатор предприятий и организаций.  <3> Общероссийский классификатор управленческой документации. |
| Порядок  составления и представления отчетности по форме 0409603  "Сведения об открытых корреспондентских счетах  и остатках средств на них"  1. В отчетности по форме 0409603 "Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них" (далее - Отчет) отражаются сведения об остатках и оборотах за отчетный период по корреспондентским счетам, открытым кредитной организацией, составляющей Отчет, в других кредитных организациях, а также в государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" (далее соответственно - ВЭБ.РФ, счета "НОСТРО"), и по корреспондентским счетам, открытым другими кредитными организациями, а также ВЭБ.РФ в кредитной организации, составляющей Отчет (далее - счета "ЛОРО"). Информация ~~в Отчет~~ включается исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой, то есть в Отчет не включаются операции, отраженные кредитной организацией на корреспондентских счетах "ЛОРО", "НОСТРО", но классифицированные кредитной организацией как межбанковский кредит (депозит), полученный (выданный), в случаях, если эти операции нашли отражение в отчетности по форме 0409501 "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах".  Сведения по кредитным организациям, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчет до ~~момента~~ исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций. Сведения по кредитным организациям, записи о регистрации которых исключены из ~~Книги государственной регистрации кредитных организаций~~, должны быть исключены из Отчета в том месяце, когда принято решение об исключении записи о регистрации кредитной организации из ~~Книги государственной регистрации кредитных организаций~~. В случае если по каким-либо причинам данные об операциях с такими кредитными организациями не были исключены из Отчета, должны быть представлены соответствующие пояснения. | Порядок  составления и представления отчетности по форме 0409603  "Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках  средств на них"  1. В отчетности по форме 0409603 "Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них" (далее - Отчет) отражаются сведения об остатках и оборотах за отчетный период по корреспондентским счетам, открытым кредитной организацией, составляющей Отчет, в других кредитных организациях, а также в государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" (далее соответственно - ВЭБ.РФ, счета "НОСТРО"), и по корреспондентским счетам, открытым другими кредитными организациями, а также ВЭБ.РФ в кредитной организации, составляющей Отчет (далее - счета "ЛОРО"). Информация включается в Отчет исходя из принципа преобладания экономической сущности над формой, то есть в Отчет не включаются операции, отраженные кредитной организацией на корреспондентских счетах "ЛОРО", "НОСТРО", но классифицированные кредитной организацией как межбанковский кредит (депозит), полученный (выданный), в случаях, если эти операции нашли отражение в отчетности по форме 0409501 "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах".  Сведения по кредитным организациям, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, включаются в Отчет до даты исключения записи об их регистрации из Книги государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (далее - КГРКО). Сведения по кредитным организациям, записи о регистрации которых исключены из КГРКО, должны быть исключены из Отчета в том месяце, когда принято решение об исключении записи о регистрации кредитной организации из КГРКО. В случае если по каким-либо причинам данные об операциях с такими кредитными организациями не были исключены из Отчета, должны быть представлены соответствующие пояснения. |
| В Отчет не включается информация о корреспондентских счетах в Банке России.  2. Понятия "резидент" и "нерезидент" используются ~~для составления Отчета в соответствии с Федеральным законом~~ от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" ~~(Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 50, ст. 4859; 2004, N 27, ст. 2711; 2005, N 30, ст. 3101; 2006, N 31, ст. 3430; 2007, N 1, ст. 30; N 22, ст. 2563; N 29, ст. 3480; N 45, ст. 5419; 2008, N 30, ст. 3606; 2010, N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4584; N 48, ст. 6728; N 50, ст. 7348, ст. 7351; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3447; N 30, ст. 4084; 2014, N 11, ст. 1098; N 19, ст. 2317; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154; 2015, N 27, ст. 3972, ст. 4001; N 48, ст. 6716; 2016, N 1, ст. 50; N 27, ст. 4218; 2017, N 30, ст. 4456; N 47, ст. 6851; 2018, N 1, ст. 11, ст. 54; N 11, ст. 1579; N 15, ст. 2035; N 22, ст. 3041; N 31, ст. 4835, ст. 4836, ст. 4837; N 32, ст. 5086)~~. | В Отчет не включается информация о корреспондентских счетах в Банке России.  2. Понятия "резидент" и "нерезидент" используются в значениях, установленных соответственно пунктами 6 и 7 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле". |
| 3. В отношении обремененных средств, размещенных на корреспондентских счетах "НОСТРО", возврат которых зависит от исполнения обязательств третьим лицом ~~(третьими лицами)~~ - конечным получателем (конечными получателями) денежных средств либо собственных обязательств самой кредитной организацией, подлежат заполнению графы 11 - 15 Отчета. | 3. В отношении обремененных средств, размещенных на корреспондентских счетах "НОСТРО", возврат которых зависит от исполнения обязательств третьим лицом - конечным получателем (третьими лицами - конечными получателями) денежных средств либо от исполнения собственных обязательств самой кредитной организацией, подлежат заполнению графы 11 - 15 Отчета. |
| 4. В графе 2 указывается наименование ~~кредитной организации~~:  резидента ~~-~~ в соответствии с ~~Книгой государственной регистрации кредитных организаций~~; | 4. В графе 2 Отчета указывается наименование:  кредитной организации - резидента в соответствии с КГРКО; |
| нерезидента - участника системы СВИФТ ~~-~~ в соответствии со справочником СВИФТ~~,~~ других кредитных организаций - нерезидентов - в соответствии с наименованием, приведенным в договоре (соглашении) об установлении корреспондентских отношений. | кредитной организации - нерезидента - участника системы СВИФТ в соответствии со справочником СВИФТ;  других кредитных организаций - нерезидентов - в соответствии с наименованием, приведенным в договоре (соглашении) об установлении корреспондентских отношений. |
| 5. В графе 3 указывается:  для кредитных организаций - резидентов - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с ~~Книгой государственной регистрации кредитных организаций~~; | 5. В графе 3 Отчета указывается:  для кредитных организаций - резидентов - регистрационный номер кредитной организации в соответствии с КГРКО; |
| для банков-нерезидентов - участников системы СВИФТ - код ~~кредитной организации по справочнику~~ СВИФТ~~,~~ для других банков-нерезидентов - код "НР"~~.~~ | для банков-нерезидентов - участников системы СВИФТ - код СВИФТ;  для других банков-нерезидентов - код "НР"; |
|  | для ВЭБ.РФ - код "964". |
| 6. В графе 4 указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) цифровой код страны, в которой зарегистрирована кредитная организация - корреспондент.  7. В графе 5 ~~кредитной организацией, составляющей Отчет,~~ указываются номера корреспондентских счетов "НОСТРО", присвоенные ~~ей~~ кредитной организацией - корреспондентом. Для счетов "ЛОРО" графа 5 не заполняется. | 6. В графе 4 Отчета указывается в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ) цифровой код страны, в которой зарегистрирована кредитная организация - корреспондент.  7. В графе 5 Отчета указываются номера корреспондентских счетов "НОСТРО", присвоенные кредитной организации, составляющей Отчет, кредитной организацией - корреспондентом. Для счетов "ЛОРО" графа 5 не заполняется. |
| 8. В графе 6 для счетов "НОСТРО" и "ЛОРО" указываются номера корреспондентских счетов, присвоенные контрагентам кредитной организацией, составляющей Отчет.  9. ~~Информация включается в Отчет при наличии~~ данных хотя бы по одной из граф 7 - 10.  Остатки и обороты по графам 7 - 10, сгруппированные по балансовым счетам второго порядка, должны соответствовать остаткам и оборотам этих счетов в ~~отчетности~~ по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", составленной на ~~аналогичную~~ отчетную дату. Остатки и обороты по ~~указанным~~ графам, сгруппированные по корреспондентам-резидентам, должны соответствовать ~~аналогичным~~ показателям, приведенным в ~~Отчете~~ кредитной организации - ~~резидента -~~ корреспондента ~~на аналогичную~~ отчетную дату. | 8. В графе 6 Отчета для счетов "НОСТРО" и "ЛОРО" указываются номера корреспондентских счетов, присвоенные кредитным организациям - контрагентам кредитной организацией, составляющей Отчет.  9. В случае наличия данных хотя бы по одной из граф 7 - 10 информация включается в Отчет.  Остатки и обороты по графам 7 - 10 Отчета, сгруппированные по балансовым счетам второго порядка, должны соответствовать остаткам и оборотам этих счетов в оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (отчетность по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации"), составленной на ту же отчетную дату, что и Отчет. Остатки и обороты по графам 7 - 10 Отчета, сгруппированные по корреспондентам-резидентам, должны соответствовать таким же показателям, приведенным в отчете кредитной организации - корреспондента-резидента на ту же отчетную дату, что и Отчет. |
| При наличии расхождений между данными Отчета и отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" кредитные организации вместе с Отчетом представляют пояснения о причинах расхождений. Пояснения представляются кредитными организациями также в случае установления расхождений в Отчетах кредитных организаций - контрагентов.  В графах 8 и 9 приводятся обороты без учета исправительных бухгалтерских записей.  10. В графе 11 Отчета указывается полное наименование контрагента, в пользу которого осуществлено обременение:  для кредитной организации - ~~аналогично заполнению графы~~ 2 Отчета;  для юридического лица - резидента - в соответствии с записью в едином государственном реестре юридических лиц ~~о его регистрации~~;  для юридического лица - нерезидента - в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах;  для индивидуального предпринимателя - в соответствии с записью в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей о его регистрации;  для физического лица - фамилия, имя, отчество (при наличии). | При наличии расхождений между данными Отчета и отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" кредитные организации вместе с Отчетом представляют пояснения о причинах расхождений. Пояснения представляются кредитными организациями также в случае установления расхождений в Отчетах кредитных организаций - контрагентов.  В графах 8 и 9 Отчета приводятся обороты без учета исправительных бухгалтерских записей.  10. В графе 11 Отчета указывается полное наименование контрагента, в пользу которого осуществлено обременение:  для кредитной организации - в соответствии с графой 2 Отчета;  для юридического лица - резидента - в соответствии с записью о его регистрации в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ);  для юридического лица - нерезидента - в соответствии с наименованием, приведенным в учредительных документах;  для индивидуального предпринимателя - в соответствии с записью в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) о его регистрации;  для физического лица - фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии). |
| В случае если обременение осуществлено по собственному обязательству кредитной организации, в графе 11 Отчета указывается код 1.  В случае если средства не обременены, в графе 11 Отчета указывается код 0.  В графе 12 Отчета указывается идентификатор контрагента, в пользу которого осуществлено обременение:  для кредитной организации - ~~аналогично заполнению графы~~ 3 Отчета;  для юридического лица - резидента - основной государственный регистрационный номер (ОГРН);  для юридического лица - нерезидента - условное обозначение "НР";  для индивидуального предпринимателя - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);  для физического лица - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).  В графах 13 - 15 Отчета приводятся характеристики обременения средств в соответствии с договором. В графе 13 указывается вид обязательства контрагента либо собственного обязательства кредитной организации, по которому осуществлено обременение, с использованием следующих кодов: 1 - ссуда; 2 - депозит; 3 - долговое обязательство; 4 - иное обязательство (указать какое). В графе 14 указывается балансовая стоимость обязательства. В графе 15 указывается срок погашения обязательства в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год. | В случае если обременение осуществлено по собственному обязательству кредитной организации, в графе 11 Отчета указывается код "1".  В случае если средства не обременены, в графе 11 Отчета указывается код "0".  11. В графе 12 Отчета указывается идентификатор контрагента, в пользу которого осуществлено обременение:  для кредитной организации - в соответствии с графой 3 Отчета;  для юридического лица - резидента - основной государственный регистрационный номер (ОГРН);  для юридического лица - нерезидента - условное обозначение "НР";  для индивидуального предпринимателя - основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП);  для физического лица - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН).  12. В графах 13 - 15 Отчета приводятся характеристики обременения средств в соответствии с договором. В графе 13 Отчета указывается вид обязательства контрагента либо собственного обязательства кредитной организации, по которому осуществлено обременение, с использованием следующих кодов:  1 - ссуда;  2 - депозит;  3 - долговое обязательство;  4 - иное обязательство (указать, какое).  В графе 14 Отчета указывается балансовая стоимость обязательства в тысячах рублей. В графе 15 Отчета указывается срок погашения обязательства в формате "дд.мм.гггг", где "дд" - день, "мм" - месяц, "гггг" - год. |
| ~~11.~~ Отчет ~~представляется~~ в целом ~~кредитными организациями~~ (включая небанковские кредитные организации) в Банк России:  кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации), за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, ~~-~~ по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным, не позднее ~~10-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным;  небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, ~~-~~ по состоянию на ~~1-е~~ число месяца, следующего за отчетным кварталом, не позднее ~~10-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;  небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, ~~-~~ по состоянию на 1 июля и 1 января не позднее ~~10-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным ~~периодом~~.  ~~12.~~ Структурные подразделения Банка России, определенные соглашениями о межбанковских расчетах в торговле в приграничных районах и соответствующими протоколами к ним об обмене информацией между Банком России и центральным банком страны - участника соглашения, вправе требовать от расположенных на подведомственной территории филиалов кредитных организаций, установивших корреспондентские отношения с кредитными организациями страны - участника соглашения, представления Отчета в части информации об указанной кредитной организации - нерезиденте в срок не позднее ~~10-го~~ рабочего дня месяца, следующего за отчетным. | 13. Отчет составляется по кредитной организации в целом (включая небанковские кредитные организации) и представляется в Банк России:  кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации), за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным месяцем, - не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;  небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, - не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом;  небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводу денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, по состоянию на 1 июля и 1 января - не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным полугодием.  14. Структурные подразделения Банка России, определенные соглашениями о межбанковских расчетах в торговле в приграничных районах и соответствующими протоколами к ним об обмене информацией между Банком России и центральным банком страны - участника соглашения, вправе требовать от расположенных на подведомственной территории филиалов кредитных организаций, установивших корреспондентские отношения с кредитными организациями страны - участника соглашения, представления Отчета в части информации об указанной кредитной организации - нерезиденте в срок не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем. |
| ~~13.~~ Кредитные организации представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию ~~структурного подразделения~~ Банка России~~, осуществляющего надзор за их деятельностью,~~ в установленный в требовании срок. | 15. Кредитные организации представляют Отчет на внутримесячные даты по требованию Банка России в установленный в требовании срок. |